



Perfil de investimentos

O Fundo de Pensão OABPrev-SP é uma entidade comprometida com a satisfação dos participantes, respeitando seus direitos e sempre buscando soluções que atendam aos seus interesses. Desta forma, desenvolvemos uma Política de Investimento que possibilita aos participantes optarem por perfis de investidor e ainda migrar a totalidade dos saldos individuais em épocas preestabelecidas para o perfil que melhor se adapte a sua realidade.

objetivo Este material tem como objetivo fornecer informações e auxiliá-lo na escolha dos novos perfis de investimento que serão disponibilizados pela OABPrev-SP.

perfil de investimento A existência de perfis de investimento permite que você escolha, entre as diferentes carteiras oferecidas pela entidade, a que melhor se adapte ao seu perfil de investidor, considerando, dentre outros fatores, sua tolerância a risco e seus objetivos financeiros. Atualmente, as aplicações financeiras do plano OABPrev-SP estão concentradas no “perfil moderado”. A partir de agora, estamos oferecendo um perfil conservador e outro agressivo.

ESCOLHENDO O SEU PERFIL DE INVESTIMENTO

Para escolher como investir seus recursos, o primeiro passo (e mais importante) é conhecer a si próprio, ou seja, se tem tolerância a investimentos arriscados, sua expectativa de aposentadoria, situação pessoal e financeira, etc.

Usualmente, duas emoções costumam prevalecer no momento do investimento: receio e expectativa.

Receio é quando há foco em eventuais perdas, levando os indivíduos a aplicarem em investimentos considerados mais seguros e com menor risco.

Expectativa tem em vista potenciais ganhos e vem acompanhada de aspirações, como o desejo de maior rentabilidade. Desta forma, o investidor aceitaria correr mais riscos em seus investimentos em busca de maior rentabilidade.

Outro aspecto importante é conhecer sua situação financeira e patrimonial, e realizar seu planejamento financeiro. Isto significa mensurar seus ganhos e despesas, incluindo expectativas de despesas futuras e quanto está disposto a poupar para gerar uma reserva futura. Por exemplo: saber se o plano de aposentadoria é parcela significativa de seus investimentos e dos recursos que utilizará quando se aposentar ou para realizar sonhos e desejos pessoais, como viagens, faculdade para os filhos, etc.

Antes de decidir em qual perfil investir, é importante que você faça algumas perguntas, como:

- Qual a minha tolerância a riscos?
- Quando pretendo me aposentar?
- Ao me aposentar, que recursos poderei utilizar?
- O plano que tenho da OABPrev-SP é parcela significativa do benefício que irei utilizar quando me aposentar?
- Quais os gastos que terei no futuro?

Essas perguntas são a base para a escolha do perfil de investimento. Lembre-se também de que as respostas a essas questões mudam muito ao longo dos anos e de que você periodicamente deve reavaliar suas metas e expectativas. Lembre-se de que a responsabilidade pela determinação do perfil de investimento é, exclusivamente, do participante.



conservador



moderado



agressivo

conhecendo os perfis de investimentos

Antes de avançarmos na apresentação dos perfis disponíveis e suas características, é importante conhecer o conceito mais utilizado como medida de risco: o conceito de **VOLATILIDADE**.

A volatilidade é um dos parâmetros mais utilizados para mensurar o risco de um ativo. Trata-se de uma variável que mostra a intensidade das oscilações nas cotações de um ativo financeiro, o qual pode ser uma ação, um título de renda fixa ou um fundo de investimento. Ou seja, o “sobe e desce” dos investimentos no mercado de ações. Uma grande volatilidade resulta em maior variação na rentabilidade, positiva ou negativamente.

Tendo em mente o conceito de volatilidade, podemos classificar os investidores em:

CONSERVADORES: buscam uma carteira de ativos que ofereça rendimentos com menor volatilidade. Ou seja, com pouca oscilação e com possibilidade mínima de perda.

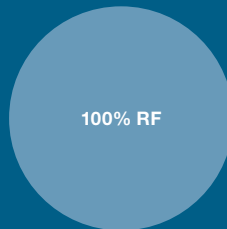
MODERADOS: desejam rendimentos maiores, aceitando, por isso, correr mais risco.

AGRESSIVOS: têm em vista rendimentos elevados e, para isso, aceitam um alto grau de volatilidade, inclusive com chance de obter retorno negativo em determinado período de tempo, mas esperam que com o tempo essa perda seja recuperada.

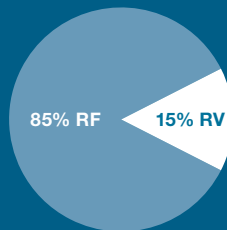
CARACTERÍSTICAS DOS PERFIS DE INVESTIMENTOS

Nos gráficos abaixo, temos uma simples demonstração dos três perfis de investimentos. A área mais clara representa percentual em aplicação em renda variável (RV), e a mais escura, em renda fixa (RF).

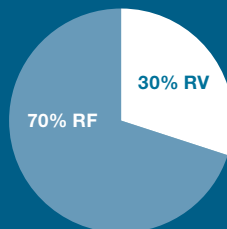
CONSERVADOR



MODERADO



AGRESSIVO



RF = Renda Fixa

RV = Renda Variável

quais as diferenças entre renda fixa e renda variável?

As aplicações em renda fixa representam um investimento de menor risco e também de menor rentabilidade, como investimentos em títulos públicos, e são consideradas de baixa volatilidade. Já as aplicações em renda variável são investimentos que buscam maiores rentabilidades, mas estão sujeitas a maiores perdas, como investimentos em ações. São consideradas de alta volatilidade.

quais as principais diferenças entre as alocações disponíveis?

CONSERVADOR: possui aproximadamente 100% dos recursos aplicados em renda fixa, podendo ser referenciado à taxa de juros CDI ou indexado à inflação. Assume posições de menor risco e utiliza mecanismos de proteção em períodos de incertezas. Com isso, a probabilidade de obter resultados inesperados é pequena, e a perspectiva de um retorno acima da média é menor. Este perfil é destinado, em tese, aos participantes com baixa tolerância a risco, que tenham pouco tempo para requerer a aposentadoria ou que estejam em fase de recebimento do benefício.

MODERADO: conta com 85% dos recursos aplicados em renda fixa e 15% em renda variável (ações). Assume posições de maior risco em relação ao perfil conservador e menor em relação ao agressivo. É indicado, em tese, para participantes que não estejam tão próximos da data de aposentadoria e tenham maior tolerância a risco, pois o percentual aplicado em renda variável atribui maior grau de volatilidade ao plano, fazendo com que o risco de um resultado negativo seja compensado por uma expectativa de retorno maior no longo prazo.

AGRESSIVO: possui 70% dos recursos aplicados em renda fixa e 30% em renda variável (ações). Assume posição de maior risco em relação aos outros perfis. O alto grau de risco de investimento pode ser compensado por uma expectativa maior de retorno no longo prazo, mas a possibilidade de perda é sempre presente, inclusive do principal. O perfil agressivo é destinado, em tese, a participantes que estejam distantes da data da aposentadoria, que sejam familiarizados com o mercado financeiro, tenham maior tolerância a risco e estejam dispostos a correr riscos maiores em busca de retornos mais elevados no longo prazo.

como fazer a opção?

O participante deve preencher e assinar um Termo de Opção, que poderá ser encontrado no endereço da OABPrev-SP na internet, www.oabprev-sp.org.br, e enviá-lo via correio ao endereço que será indicado posteriormente.

PERGUNTAS E RESPOSTAS

1. A opção por um dos perfis é obrigatória?

Não. Quem não manifestar interesse em alterar seu perfil de investimento permanecerá no perfil em que se encontra hoje, que é equivalente ao perfil moderado.

2. Posso optar por mais de um perfil de investimento?

Não. Cada participante poderá optar apenas por um perfil de investimento.

3. Poderei alterar o perfil de investimento do meu plano OABPrev-SP a qualquer momento?

Não. Esta opção só poderá ser feita uma vez ao ano, durante o mês de agosto.

4. Minha reserva e minhas contribuições mensais serão alocadas no mesmo perfil de investimento?

Sim, a opção pelo perfil de investimento abrangerá tanto o saldo de reserva do participante quanto todas as futuras contribuições ao Fundo de Pensão.

5. Devo optar sempre pelo perfil com a melhor rentabilidade do ano anterior?

A rentabilidade do passado não é garantia de resultados futuros. Apesar disso, é importante observar o histórico de rentabilidade dos perfis. Esse é apenas um dos dados que você deverá considerar. Vale lembrar que as rentabilidades variam constantemente de plano para plano. Sempre é recomendável a análise de, no mínimo, 12 (doze) meses.

Estas informações estão disponíveis no endereço da OABPrev-SP na internet.

6. Meus investimentos podem ter rentabilidade negativa?

Sim. Qualquer investimento pode ter rentabilidade negativa em determinado período. Por isso, devemos sempre analisar o comportamento da rentabilidade a médio e longo prazo, atentando para o período de tempo indicado.

7. Como saber qual perfil é o melhor para mim?

Não existe uma escolha certa. O ideal é você se conhecer, manter-se informado, avaliar seus projetos futuros e sua tolerância a risco e ficar atento às oscilações de rentabilidade, especialmente com relação aos ativos de renda variável (ações).

**Fique seguro para
fazer a escolha mais
adequada ao seu perfil.**



Fundo de Pensão da OABPrev-SP

Em caso de dúvidas, entre em contato:

4002 0606 capitais e regiões metropolitanas

0800 284 0606 demais localidades

faleconosco@previdenciassociativa.com.br



Icatu
FUNDOS DE
PENSÃO